

**PENGARUH FAKTOR INTERNAL TERHADAP PEMBIAYAAN USAHA
KECIL DAN MENENGAH PADA BANK UMUM SYARIAH**

(TAHUN 2012-2014)



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Syarat Akhir Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Program Studi Ekonomi Pembangunan Pada Fakultas Ekonomi dan
Bisnis dan Sarjana Syariah pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas
Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun oleh :

ULFA RIZKI UTAMI

B 300 142 010 / I 000 142 010

TWINNING PROGRAM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2018

HALAMAN PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

**PENGARUH FAKTOR INTERNAL TERHADAP PEMBIAYAAN
USAHA KECIL DAN MENENGAH PADA BANK UMUM SYARIAH
(TAHUN 2012-2014)**


Yang ditulis dan oleh :

ULFA RIZKI UTAMI

B 300 142 010/I 000 142 010

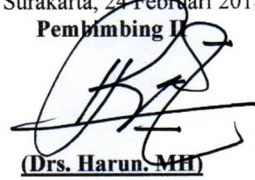
Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk
diterima

Pembimbing I


(Ir. Maulidiyah Indira Hasmarini, Msi)


Surakarta, 24 Februari 2018

Pembimbing II


(Drs. Harun. MM)

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta




(Dr. H. Syamsudin. MM.)

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH FAKTOR INTERNAL TERHADAP
PEMBIAYAAN USAHA KECIL DAN MENENGAH PADA BANK UMUM
SYARIAH (TAHUN 2012-2014)**

Oleh :

ULFA RIZKI UTAMI

B 300 142 010 / I 000 142 010

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis
dan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta Pada hari
Sabtu 24 Maret 2018

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat

Dewan Penguji :


1. Ir. Maulidiah IH., MS.
(Ketua Dewan Penguji)
2. Eni Setyowati. S. E, Msi
(Anggota I Dewan Penguji)
3. Drs. Harun, MH.
(Anggota II Dewan Penguji)
4. Imron Rosyadi., S.Ag., Dr., M.Ag.
(Anggota III Dewan Penguji)

()
()
()
()

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


(Dr. Syamsudin, MM)

Dekan Fakultas Agama Islam


(Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartosuro Telp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : ULFA RIZKI UTAMI

NIM : B 300 142 010 / I 000 142 010

Jurusan : TWINNING PROGRAM (EKONOMI PEMBANGUNAN
DAN HUKUM EKONOMI SYARIAH)

Judul Skripsi : **PENGARUH FAKTOR INTERNAL TERHADAP
PEMBIAYAAN USAHA KECIL DAN MENENGAH
PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN (2012-2014)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya yang telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 24 Maret 2018
Yang membuat pernyataan



ULFA RIZKI UTAMI

MOTTO

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ - قَرْضًا حَسَنًا فَيُضْعِفُهُ لَهْ وَلَهُ وَرَجْرَجُ كَرِيمٌ ﴿١١﴾

“Siapakah yang mau meminjamkan kepada Allah akan melipat gandakan (balasan) pinjaman itu untuknya, dan dia akan memperoleh pahala yang banyak (QS.Al-Hadid : 11)

يَتْلُوا الَّذِينَ يَدْعُونَهمَا سَاءَ مَا يَدْعُونَ بِرَبِّهمَا . وَلَوْ كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴿٢٧٨﴾

“Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman.

(QS. Al-Baqarah : 278)

“Kebenaran kita berkemungkinan salah, kesalahan orang lain berkemungkinan benar. Hanya kebenaran Tuhan yang benar-benar benar”

(K. H. A Mustofa Bisri)

“Pendidikan bukanlah suatu proses untuk mengisi wadah yang kosong, akan tetapi Pendidikan adalah suatu proses menyalakan api pikiran”

(W.B. Yeats)

“Hidup adalah serangkaian pelajaran yang harus dijalani agar dapat dipahami”
(Hellen Keller)

“Berangkatlah dengan penuh keyakinan, berjalan dengan penuh keikhlasan, istiqomah dalam menghadapi cobaan jadilah seperti karang di lautan yang kuat dihantam ombak dan kerjakanlah hal yang bermanfaat untuk diri sendiri dan orang lain karena hidup hanyalah sekali. Ingatlah hanya pada Allah apapun dan di manapun kita berada kepada Dia-lah tempat meminta dan memohon

(Penulis)

“Percayalah, Tuhan tak pernah salah memberi rezeki”

(Penulis)

PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan penuh mengucap syukur kepada Allah SWT dan sholawat kepada Rasulullah SAW serta kerendahan hati, penulis mempersembahkan karya ini kepada :

Ayah Sugeng Wahyudi dan Ibu Umi Fadlilah tercinta

Terimakasih atas cinta, kasih sayang, doa dan semua pengorbanan serta dukungan beliau demi tercapainya cita-cita ananda

Terimakasih pula untuk semua kesabaran beliau yang telah memberikan bimbingannya kepada ananda untuk menghadapi setiap kehidupan ini. Semoga Allah SWT menjadikan pengorbanan Bapak dan Ibu sebagai pemberat amal kebaikan diyaumul akhir kelak.

Seluruh Keluarga

Kakak tercinta Irin Aprilia, terimakasih untuk semua semangat dan motivasi kepadaku

Segenap Keluarga besar, terima kasih atas doa dan semangat yang diberikan.

Sahabat-sahabatku

Wahyu Intan K, terimakasih atas semangatnya, motivasinya, mendengarkan keluh kesahku dan goresan pena dalam hidupku

Untuk cewek-cewek twinning angkatan '14, Intan, Eka, Aya, Sekar, Hanin, Deby, Zahro, Erifa, Tari, Frisca, Rima, Wulan, Septi, terimakasih untuk kesabaran, kebersamaan, coretan pena kebahagiaan dalam hidupkuserta bantuan kalian semua kepadaku selama ini.

Seluruh teman-teman twinning angkatan '14 terimakasih atas kebersamaan, perjuangan, dan lelahnya aktivitas dari pagi sampai malam, lelahnya berpindah kuliah dari kampus 1 ke kampus 2.

Teman-teman Fakultas agama Islam Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Ekonomi Pembangunan angkatan '14, terimakasih atas kebersamaan

Almamaterku

Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Hukum Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Surakarta

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Syukur alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat dalam karunia-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul. **“PENGARUH FAKTOR INTERNAL TERHADAP PEMBIAYAAN USAHA KECIL DAN MENENGAH PADA BANK UMUM SYARIAH (TAHUN 2012-2014)”**.

Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Agung, Muhammad Saw. Yang telah memperjuangkan Islam seperti yang kita rasakan pada saat ini.

Penulis skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam mendapatkan gelar sarjana strata 1 (S1) pada Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis serta Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta. Penulis sangat menyadari didalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, bimbingan dan saran dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga dan penghargaan sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. H. Sofyan Anif, M,Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta
2. Bapak Dr. H. Syamsudin, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta

3. Bapak Dr. H. Syamsul Hidayat M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Ibu Ir. Maulidyah Indira Hasmarini. MS selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan dan selaku Pembimbing I serta bapak Drs. Harun. MH selaku Sekretaris Program Studi Hukum Ekonomi Syariah dan Pembimbing II, terimakasih atas waktu dan bimbingan yang telah Ibu dan Bapak berikan.
5. Bapak Dr. Imron Rosyadi, M.Ag selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah.
6. Bapak Dr. Daryono Soebagiyo, Mec selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Pembangunan.
7. Bapak Muhammad Arif, SE., M.Ec.Dev selaku Ketua Lab Program Studi Ekonomi Pembangunan.
8. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta (Bapak Didit, Bapak Agung, Bapak Triyono, Bapak Yuni, Bapak Tomo, Ibu Eni, Ibu Indra, Ibu Fatimah, Ibu Ifah, Ibu Farida, dll)
9. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta (Bapak yayuli, Bapak Mu'in, Bapak Azhar, Bapak Devi, Bapak Marpuji, dll)
10. Ayah dan Ibu tersayang, Terimakasih atas cinta, kasih sayang, doa dan semua pengorbanan serta dukungan beliau demi tercapainya cita-cita ananda.

11. Kakak-kakakku Irin, wahyu serta keponakanku Arkan Nuha dan seluruh Keluarga besar alm. Soeprapto, keluarga besar mbah Sangat yang telah memberikan dukungan dan semangat dalam mengerjakan skripsiku.
12. Sahabat-sahabatku teman seperjuangan Twinning '14 (Sani, Hanin, Zaky, Tutus, Deby, Abid, Tari, Intan, Bangkit, Eko, Shafwan, Zahro, Septi, Rima, Erifa, Aya, Wulan, Sekar, Frisca, Eka, Gigih, As'ad, Fareza, Danang,)
13. Sahabat-sahabatku teman perjuangan di solo (Mbak Kenti, Mbak Kiki, Fitri, Diah, Chintya, Yulis, Linda, Ulfah, Evita, Dik Syafansc)
14. Serta pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah turut memberikan motivasi, pemikiran dan cerita dalam kehidupan penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan untuk itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Surakarta, 24 Maret 2018

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK.....	xvii
ABSTRACT	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Batasan Masalah.....	8
D. Tujuan Penelitian.....	9
E. Manfaat Penelitian.....	9
F. Metode Analisis Data	10
G. Sistematika Penulisan.....	16

BAB II LANDASAN TEORI

A. Dana Pihak Ketiga.....	18
B. Inflasi	20
1. Pengertian Inflasi.....	20
2. Inflasi dalam Persepektif Islam	22
C. Tingkat Margin.....	26
D. Pembiayaan Bank	27
1. Pengertian Pembiayaan.....	27
2. Pembiayaan UKM	28
E. Usaha Kecil dan Menengah (UKM).....	40
1. Pengertian UKM.....	40
2. Dasar Hukum UKM.....	42
3. Manfaat UKM bagi Masyarakat.....	43
4. Peran UKM dalam Perekonomian Indonesia.....	44
F. Bank Syari'ah.....	45
1. Pengertian Bank Syari'ah.....	45
2. Fungsi dan Peran Bank Syari'ah	45
3. Tujuan Bank Syari'ah	46
4. Dasar Hukum Bank Syariah.....	46
G. Penelitian Terdahulu.....	48
H. Kerangka pemikiran	54
I. Hipotesis	54

BAB III METODE PENELITIAN

A. Objek Penelitian	56
B. Jenis dan Sumber Data	56
C. Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya	57
D. Metode Analisis Data	
1. Analisis Regresi Berganda	59
a. Pengujian Asumsi Klasik	60

b. Uji Normalitas	60
c. Uji Multikolinieritas.....	61
d. Uji Heteroskedasitas	62
e. Uji Autokorelasi.....	63
f. Uji Spesifikasi Model (linieritas).....	63
2. Uji Hipotesis.....	64
a. Uji F (secara simultan)	64
b. Uji t (secara parsial)	65
c. Koefisien Determinan Majemuk (R^2)	67

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Deskriptif.....	68
B. Hasil Estimasi.....	72
C. Uji Asumsi Klasik	73
1. Uji Multikolinieritas	73
2. Uji otokorelasi	74
3. Uji linieritas	74
4. Uji Normalitas	74
5. Uji Heteroskedastisitas.....	75
D. Uji Kebaikan Model	75
E. Uji Validitas Pengaruh Variabel Independen.....	76
F. Interpretasi Hasil Analisis.....	76
G. Interpretasi Ekonomi	77

BAB V PENUTUP

A. Simpulan	81
B. Keterbatasan Penelitian	81
C. Saran	82

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Data Usaha Mikro, Kecil Menengah (UMKM) dan Usaha Besar (UB) 2012-2014.....	2
Tabel 1.2 Tingkat Inflasi Tahun 2012-2014.....	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	48
Tabel 4.1 Hasil Estimasi Model Ekonometri Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah Bank Umum Syariah tahun 2012-2014	73
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas Pengaruh Variabel Independen.	76

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan DPK dan Pembiayaan Perbankan (miliar rupiah) 2012-2014	5
Grafik 2.1 <i>Demand Pull Inflation</i>	23
Grafik 2.2 <i>Cost Push Inflation</i>	24
Grafik 4.1 Perkembangan Pembiayaan UKM 2012-2014	67
Grafik 4.2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga 2012-2014.....	69
Grafik 4.3 Perkembangan Tingkat Inflasi 2012-2014	70
Grafik 4.4 Perkembangan Tingkat Margin 2012-2014.....	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	54
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Input Data

Lampiran 2 Output Data Regres Lengkap dan Output uji Multikolinieritas

Lampiran 3 Output uji Heteroskedastisitas

Lampiran 4 Output uji Normalitas

Lampiran 5 Output uji Autokorelasi

Lampiran 6 Output uji spesifikasi linier

ABSTRAK

Penggerak utama perekonomian Indonesia selama ini adalah sektor Usaha Kecil dan Menengah (UKM), UKM ini juga sangat berperan dalam penyerapan tenaga kerja dan menambah jumlah unit usaha baru yang mendukung pendapatan rumah tangga dari usaha tersebut. Kendala bagi UKM untuk berkembang salah satunya adalah modal khususnya pembiayaan dari bank. Tanpa pembiayaan UKM akan kehilangan potensi untuk tumbuh dan berkembang dikarenakan dukungan utama berdirinya UKM adalah modal atau pembiayaan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor internal yang mempengaruhi yakni dana pihak ketiga, inflasi, tingkat margin periode 2012-2014 di bank umum syariah di Indonesia. Pengujian ini dilakukan dengan metode OLS (*ordinary Least Square*). Dikarenakan dengan metode tersebut dapat memberikan pengetahuan kepada kita tentang faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan UKM dengan sangat jelas.

Berdasarkan hasil estimasi menunjukan bahwa Dana Pihak Ketiga berpengaruh signifikan positif terhadap pembiayaan usaha kecil dan menengah. Adapun variabel tingkat margin berpengaruh signifikan negatif terhadap pembiayaan usaha kecil dan menengah. Sedangkan variabel inflasi berpengaruh signifikan positif dan nilai koefisiennya lebih dominan terhadap pembiayaan usaha kecil dan menengah

Kata kunci : Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah (UKM), Dana Pihak Ketiga, Inflasi, Margin, dan OLS (*Ordinary Least Square*)

ABSTRACT

The main driver of the Indonesian economy so far is the Small and Medium Enterprises (UKM) sector, this SME also plays an important role in employment and increase the number of new business units that support the household income from the business. Constraints for SMEs to grow one of them is the capital, especially financing from banks. Without financing SMEs will lose the potential to grow and develop because the main support of the establishment of SMEs is capital or financing. This study aims to determine the internal factors that influence the third-party funds, inflation, the level of margin period 2012-2014 in sharia commercial banks in Indonesia. This test is done by OLS (*ordinary Least Square*) method. Due to these methods can provide knowledge to us about the factors that affect the financing of SMEs very clearly.

Based on the estimation result shows that the Third Party Fund has a significant positive effect on the financing of small and medium enterprises. The variable level of margin has a significant negative effect on the financing of small and medium enterprises. While the inflation variable has a significant positive effect and the coefficient value is more dominant toward the financing of small and medium enterprises

Keywords: Small and Medium Business Financing (SME), Third Party Funds, Margin , Inflation and *Ordinary Least Square* (OLS)